



**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

**KENTBANK d.d.**

**31. prosinca 2020. godine**

Zagreb, 30. travnja 2021.

## SADRŽAJ

UVOD .....	2
1. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU .....	3
2. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI .....	4
3. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA .....	5
4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	5
5. KVANTITATIVNE INFORMACIJE .....	8
6. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA .....	63
7. NEOPTEREĆENA IMOVINA .....	64
8. LIKVIDNOSNA POKRIVENOST .....	65
9. PRIMICI RADNIKA .....	66
10. ZAKLJUČAK .....	70
11. POPIS TABLICA .....	71

## UVOD

U skladu s poglavljem XIV. Zakona o kreditnim institucijama (dalje u tekstu: ZOKI), dijelom osmim Uredbe (EU) br. 575/2013 (dalje u tekstu: Uredba), KentBank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. godine, u vezi sa:

1. sustavom upravljanja,
2. strategijama i politikama upravljanja rizicima,
3. regulatornim kapitalom,
4. kapitalnim zahtjevima i procjenjivanjem adekvatnosti internoga kapitala,
5. izloženosti rizicima,
6. izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke,
7. izloženosti kamatnom riziku u knjizi Banke,
8. tehnikama smanjenja kreditnog rizika,
9. omjerom financijske poluge,
10. neopterećenom imovinom
11. pokazateljem likvidnosne pokrivenosti i
12. politikom primitaka radnika.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranici KentBank d.d. ([www.kentbank.hr](http://www.kentbank.hr))

Informacije koje su propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Uredbom (EU) broj 575/2013., a nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2020. godinu.

## 1. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

KentBank ima sljedeća tijela upravljanja:

- Skupština dioničara,
- Nadzorni odbor, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju i
- Upravu, koja se sastoji od Predsjednika i članova uprave.

Članovi Nadzornog odbora su:

Salih Hakan Özgüz, Zamjenik predsjednika nadzornog odbora

Daniela Roguljić Novak, članica nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanja rizikom Banke. Članovi Nadzornog odbora Banke posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti (davanje suglasnosti na strateške ciljeve, poslovnu politiku, strategiju i politike upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala, financijski plan i planove rada kontrolnih funkcija). Nadzorni odbor donosi odluke koje je dužan donositi prema Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.

Članovi Uprave su:

Hasan Ecesoy, predsjednik uprave

Damir Brkić, član uprave

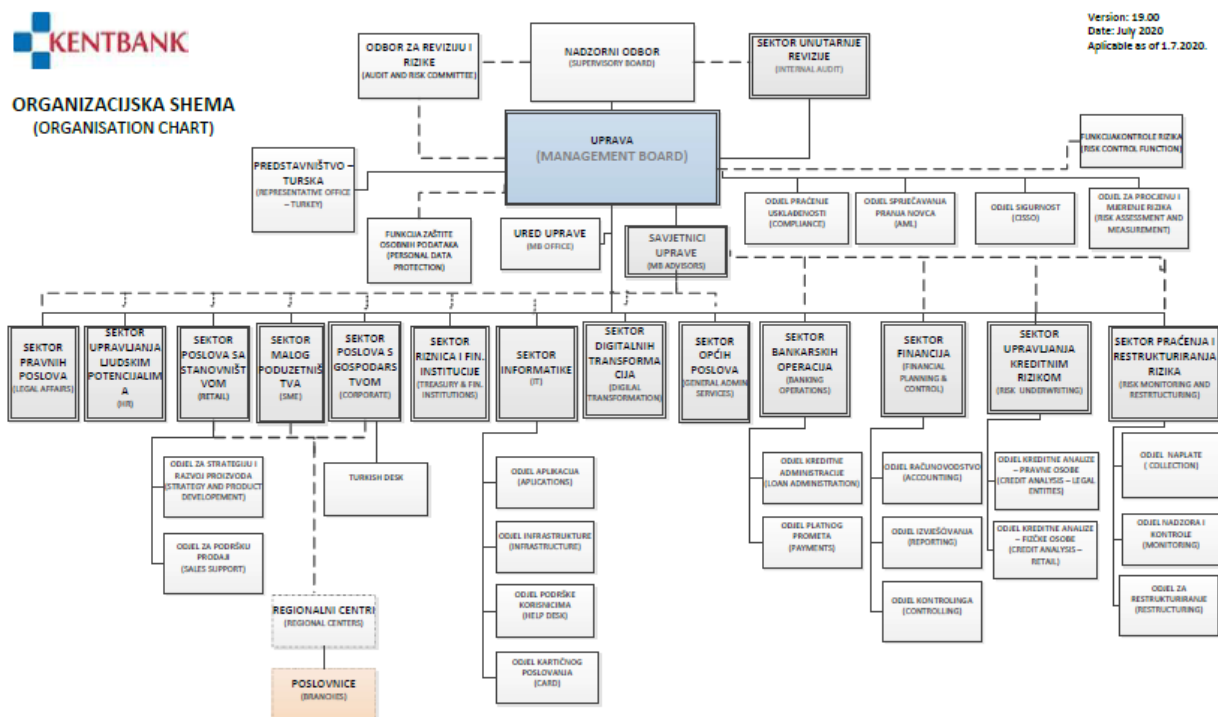
Članovi Uprave Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Uprava Banke uspostavila je djelotvoran sustav upravljanja donošenjem i provođenjem strategija i politika upravljanja rizicima, poslovne politike, osiguranjem integriteta sustava računovodstva i sustava financijskog izvještavanja te financijske i operativne kontrole kao i uspostavom jasnih unutarnjih odnosa u vezi odgovornosti i ovlaštenja. Pri tome je stavljen naglasak na nadzor ključnog osoblja te sprječavanju sukoba interesa.

Određeni dio informacija vezano za upravljanje i organizaciju, objavljen je u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

## 2. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s definiranim preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti kojima se izbjegava sukob interesa.

Organizacijska struktura Banke važeća na dan 31.12.2020 (prilog 1).



Na dan 31.12.2020 godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 15 poslovnica u 12 gradova (Zagreb-3, Osijek, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Pula, Rijeka, Split-2, Dubrovnik, Zadar, Varaždin, Šibenik).

Određeni dio informacija vezano za organizaciju, objavljen u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

### **3. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA**

Opći zahtjevi javnog objavljivanja su ciljevi i politike upravljanja rizicima za svaku pojedinu kategoriju rizika koji je značajan za Banku, a objavljivanje Banke obuhvaća kvantitativne i kvalitativne informacije u vezi s obuhvatom primjene bonitetnih zahtjeva.

Obuhvat primjene bonitetnih i ostalih zahtjeva odnosi se na Banku na pojedinačnoj osnovi.

### **4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

KentBank d.d. je na dan 31. prosinca 2020. godine ostvarila pokazatelje adekvatnosti kapitala koji ispunjavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima navedena su u bančinoj Strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima.

Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u osnovi pretpostavlja sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje te održavanje za Banku prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i profitabilnosti. Osnovno načelo poslovanja jest optimizirati rizik, osigurati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima kroz propisane limite pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju. Strategija je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala. Strategija posebno uspostavlja opće razumijevanje rizika i postavlja specifične ciljeve rizika, njihova načela i sklonosti preuzimanja rizika. Za provođenje strategije odgovorna je Uprava Banke.

Bančina sklonost preuzimanju rizika definirana je kroz:

1. ukupni limit za sve rizike kroz usporedbu internoga kapitala i ukupne razine rizika,
2. minimalnu adekvatnost regulatornog kapitala i
3. propisane limite.

Organizacija funkcije kontrole rizika

U organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena je operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave. Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka za poslove koji nose rizik, definirana internim aktima. Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika jedna je od tri kontrolne funkcije, neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

**OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA**Datum izvješća: Vrsta izvještaja: **KVALITATIVNE INFORMACIJE**

KentBank d.d.	Zagreb	Gundulićeva 1
	MBS	1263986
	OIB	73656725926
<b>KVANTITATIVNE INFORMACIJE</b>	Zahtjev nije relevantan za Banku. Banka nema podređena društva.	

**REGULATORNI KAPITAL****KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Regulatorni kapital čini osnovni kapital i dopunski kapital. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan.

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom 575/13 EU.

<b>Osnovni kapital</b>	
Uplaćene redovne dionice	Banka je izdala 82.998 redovnu dionicu.
Rezerve	Banka je formirala zakonske rezerve na način kako je to propisano Zakonom o trgovačkim društvima.
Zadržana dobit	Iznos zadržane dobiti odnosi se na dobit/gubitak prethodnih godina.

Gubici proteklih godina	Gubitak proizašao iz poslovnih događaja proteklih godina.
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala uvećava / umanjuje regulatorni kapital.
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala umanjuje regulatorni kapital.
Nematerijalna imovina	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala Banka umanjuje regulatorni kapital za nematerijalnu imovinu.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 315.292 tisuće kuna i ostale rezerve u iznosu od 2.453 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 28.754 tisuća kuna.

Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 19.768 tisuća kuna, nematerijalna imovina u iznosu 8.520 tisuća kuna i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje u iznosu 466 tisuća kuna.



## 5. KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala

Stavka	iznos u 000 HRK
<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	<b>300.042</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>300.042</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>300.042</b>
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>315.392</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	315.392
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
<b>Zadržana dobit</b>	<b>-19.768</b>
Zadržana dobit proteklih godina	-25.662
Priznata dobit ili gubitak	5.894
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	5.894
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>10.950</b>
<b>Ostale rezerve</b>	<b>2.453</b>
<b>Rezerve za opće bankovne rizike</b>	<b>0</b>
<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	<b>0</b>
<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>	<b>0</b>
<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</b>	<b>0</b>
<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>-466</b>
(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0

Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-466
<b>(-) Goodwill</b>	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-8.520</b>
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	<b>-8.520</b>
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
<b>(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane porezne obveze</b>	0
<b>(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b>	0
<b>(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>	0
(-) Bruto iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
<b>(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b>	0
<b>(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital</b>	0
<b>(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%</b>	0
<b>(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%</b>	0
<b>(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%</b>	0
<b>(-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%</b>	0
<b>(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%</b>	0

(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65%	0
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0
Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	0
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>	0
Plaćeni instrumenti kapitala	0
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0
<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	0
<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	0
<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0

<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	0
<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	0
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	0
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0
<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita</b>	0
<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu</b>	0
<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu</b>	0
<b>Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa</b>	0
<b>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</b>	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
<b>Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala</b>	0
<b>Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)</b>	0
(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
<b>Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo</b>	0

Tablica 2 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Pozicije glavnih značajki instrumenata kapitala		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	KENTBANK D.D. ZAGREB
2	Jedinstvena oznaka ISIN:	HRBRBARA0008
3	Mjerodavno pravo (i li prava) instrumenata	hrvatsko (RH)
<b>Regulatorni tretman</b>		
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u tisućama HRK, na zadnji datum izvještavanja)	315.392
	Plaćeni instrumenti kapitala:	315.392
	Premija na dionice:	-
	(-) Vlastiti instrumenti kapitala :	-
	Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	315.392
9	Nominalni iznos instrumenta	315.392.400,00 HRK
9a	Cijena izdanja	3.800,00 HRK
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja i izdavanja
12	Bez dospijeca ili s dospijecem	bez dospijeca
13	Izvorni rok dospijeca	bez dospijeca
14	Opcija kupnje izdavatelj a uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP

19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
	"NP" - ako pitanje nije primjenjivo	NP

Tablica 3 Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		(A) Iznos na datum objavljivanja (u tisućama HRK)	(B) upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	315.392	članak 26, stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 1	315.392	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 2		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	-19.768	članak 26. stavak 1. točka (a)	
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	13.403	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 2.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članak 84., 479., 480.	

5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CETI) prije regulatornih usklađenja	<b>309.027</b>		

**Redovni osnovni kapital (CETI) : regulatorna usklađenja**

7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-466	članak 34., 105..	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-8.520	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućnosti profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima pa fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	



15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan Iznos)		članak 36. stavak 1. točka (I), članci 43., 45. 147., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka		članak 36. stavak 1. točka (k)

20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka I., članci 89. do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan Iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 3B. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)		članak 48. stavak 1.
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje		članak 36. stavak 1, točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1, točka (a), članak 472. stavak 3.
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (I)

26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu a pravilima prije CRR-a.			
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.			
	od čega: filter za nerealizirani gubitak 1		članak 467.	
	od čega: filter za nerealizirani gubitak 2		članak 467.	
	od čega: filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26.b	iznos koji se odbija ad redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
	od čega:		članak 481.	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>-8.986</b>		
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>300.041</b>		

**Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti**

30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 51., 52.	
-----	---	--	-----------------	--

31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrument koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.	
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>			
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	

38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (a), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.	
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako Institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga ad 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.	
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredba (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
41.a	Preostali iznosi koji as odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11, točka (a)	

	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
41.c	iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filter i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 467., 468., 481.	
	od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.	
	od čega: mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.	
	od čega:		članak 481.	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (e)	
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>			
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>			
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>300.041</b>		

<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe		članci 87., 88., 480.	
49,	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)	
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>			
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	

53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 66. točka (b), članak 6B., članak 477. stavak 3.	
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 66. točka (c), članci 69., 70. 179., članak 477. stavak 4.	
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama			
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama			
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			



56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 467., 468., 481.
	od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.
	od čega: mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.
	od čega:		članak 481.

<b>57.</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>			
<b>58.</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>			
<b>59.</b>	<b>Ukupni kapital (TO = T1 + T2)</b>	300.041		
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima pile CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj, preostali iznosi iz CRR-a)			
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)		članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi Iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)		članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	

	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje le potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) t (a), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	1.686.660		
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,5	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	6	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8,5	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5		

66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja			
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,5		
67.a	od čega zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		CRD, članak 131.	
66.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,79	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (a), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (a), članci 69.170., članak 477. stavak 4.,	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (I), članci 45., 48.1470., članak 472. stavak 11.	
74.	Prazno polje u EU-u			

75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poraznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
<b>Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacija u dopunski kapital</b>				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
79.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 82.	
<b>Instrument kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b>				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	

81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

## **INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI**

Banka izračunava omjer financijske poluge tako da mjeru kapitala banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti. Omjer financijske poluge se izražava u postotku.

U izračunu se kao mjera kapitala uzima osnovni kapital uključujući efekte koji se priznaju u izračunu osnovnog kapitala, a kao mjera izloženosti uzima se zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala.

### **LRSum - omjer financijske poluge u skladu s CRR-om - obrazac za objavu**

u 000 hrk

		<b>Primjenjivi iznos</b>
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	2.917.584
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	293.723
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	160.414
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
7	Ostala usklađenja	(8.982)
8	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>3.362.740</b>

LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge		u 000 hrk
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	2.908.602
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(8.520)
3	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)</b>	<b>2.900.082</b>
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za	0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve	0
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine	0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom pove- zana s	0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za pro- dane kreditne	0
11	<b>Ukupne izloženosti izvedenica</b>	<b>0</b>
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja	293.723
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijed- nošću imovine	0
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju	0
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kredit- nom riziku druge	0
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom pove- zana s	0
16	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>	<b>0</b>
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	479.098
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>	<b>0</b>
EU-19a	(Izuzete unutargrupe izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s član- kom 429. stavkom 7.	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013	0
20	<b>Osnovni kapital</b>	<b>300.042</b>
21	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>3.362.740</b>
22	<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>8,9225%</b>
	<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>	
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11.	0
<b>LRSp1: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)</b>		u 000 hrk
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:</b>	<b>2.908.602</b>
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	<b>Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:</b>	<b>2.908.602</b>
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	1.114.374
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim	17.199
EU-7	Institucije	133.241
EU-8	Osigurane nekretninama	46.800
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	263.095
EU-10	Trgovačka društva	1.131.770
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	21.589
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	180.534



**Tablica LRQua: Objava podataka o kvalitativnim stavkama**

Redak		
1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Banka je interno propisala da smatra razinom ranog upozorenja pokazatelj od 4,50%. Razina pokazatelja od 3,50% i niža značila bi aktivaciju mjera iz Plana oporavka, pa je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

**KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA**

**KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Faze postupka Banke za procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala i ispunjavanje odredbi o izračunu kapitalnih zahtjeva u odnosu na rizični profil Banke i provođenje strategije za očuvanje adekvatne razine internoga kapitala su (1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika, (2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika, (3) definiranje prihvatljive razine rizika, (4) definiranje i izračun internoga kapitala, (5) sposobnost podnošenja rizika, (6) planiranje potrebnog regulatornog i internoga kapitala, (7) alokacija internoga kapitala za pokriće rizika, (8) monitoring i (9) testiranje otpornosti na stres.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala slijedi klasičnu strukturu upravljanja rizicima koji je Banka usvojila i primjenjuje.



Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena, regulatorni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva, iskazani u tisućama kuna su:

MINIMALNI KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTEJEVA				
	PRVI STUP		DRUGI STUP (ICAAP)	
	Metodologija izračuna kapitalnih zahtjeva	Minimalni kapitalni zahtjevi	Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva	Interni kapitalni zahtjevi
<b>A) Dio 1: Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>				
Kreditni rizik	Standardizirana	119.006		119.006
Tržišni rizici	Standardizirana	1.826		1.826
Operativni rizik	Jednostavna	14.101		14.101
<b>B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima</b>				
Valutno inducirani kreditni Rizik				7.123
Rezidualni rizik			N/P	
Sekuritizacijski rizik			N/P	
<b>C) Dio 3: Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>				
Kamatni rizik u knjizi Banke				2.924
Likvidnosni rizik				0
Koncentracijski rizik				11.901
Rizik države				0
Makroekonomski rizik				6.001
Ostali rizici				5.978
Nenamjenski gotovinski krediti stanovništvu				4.183

Banka na temelju svog profila rizičnosti, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svojih aktivnosti i tržišta utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

### ***Kreditni rizik***

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana internim aktima za odobravanje plasmana. Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole kreditnog rizika.

Kreditni rizik se primarno ocjenjuje prilikom odobrenja plasmana uzimajući u obzir klijentovu kreditnu sposobnost (financijski položaj) i kvalitetu instrumenata osiguranja. Naknadne procjene kreditnog rizika vrše se kroz praćenje klijentove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci. Uzimajući u obzir sva tri navedena kriterija, određuju se ispravci vrijednosti sukladno Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje rezerviranja za pokriće identificiranih gubitaka na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Trenutna izloženost kreditnom riziku ocijenjena je kao srednja, što je rezultat ocjene izloženosti riziku kao srednje visokim, volatilnosti visokim, učestalosti i ostvarenim povijesnim gubicima kao niskim rizikom.

Buduća izloženost kreditnom riziku ocijenjena je kao srednje visoka, što je rezultat ocjene da su izloženost riziku, volatilnost i učestalost ocijenjeni kao visokim, očekivani gubici niskim rizikom.

Ukupna konačna ocjena kreditnog rizika je procijenjena kao srednje visoki rizik. U sklopu kreditnog rizika napravljena je i procjena materijalnosti rizika države. Trenutna izloženost riziku države ocijenjena je kao srednja, što je rezultat ocjene izloženosti riziku, volatilnosti i učestalosti srednjim, a ostvarenim gubicima niskim rizikom. Buduća izloženost riziku države ocijenjena je kao srednja te se ne očekuju promjene u materijalnosti rizika u odnosu na trenutnu izloženost. Ukupna konačna ocjena rizika države je procijenjena kao srednje visok rizik.

**Tržišni - valutni rizik**

Upravljanje izloženosti valutnom riziku realizira se kroz (1) procjenu i mjerenje izloženosti valutnom riziku, (2) definiranje sustava limita, (3) praćenje i kontrolu iskorištenosti limita i sustava izvještavanja i (4) eventualne korektivne aktivnosti.

Trenutna izloženost valutnom riziku ocijenjena je kao niska, što je rezultat ocjene izloženosti riziku i volatilnosti niskim, a učestalost i ostvareni povijesni gubici neznačajnim rizikom. Buduća izloženost valutnom riziku ocijenjena je kao niska te se ne očekuju promjene u materijalnosti rizika u odnosu na trenutnu izloženost. Ukupna konačna ocjena valutnog rizika je procijenjena kao nizak rizik.

Tablica 4 Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2020. (u tisućama HRK)

Tržišni rizik	Ukupna izloženost riziku	Kapitalni zahtjev
Pozicijski rizik		
Rizik namire		
Valutni rizik	22.820	1.826
Robni rizik		
<b>Ukupni iznos</b>	<b>22.820</b>	<b>1.826</b>

**Operativni rizik**

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom Banka je osigurala primjereno upravljanje (1) informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, (2) rizicima povezanim s eksternalizacijom, (3) rizikom usklađenosti i pravnim rizikom, (4) kontinuitetom poslovanja i (5) uspostavu primjerenog sustava za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Trenutna izloženost operativnom riziku ocijenjena je kao srednja, što je rezultat ocjene izloženosti riziku srednjim, volatilnost srednje visokim, učestalost i ostvareni povijesni gubici niskim rizikom.

Buduća izloženost operativnom riziku ocijenjena je kao srednja te se ne očekuju promjene u materijalnosti rizika u odnosu na trenutnu izloženost.

Ukupna konačna ocjena operativnog rizika je procijenjena kao srednji rizik.

Tablica 5 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik na dan 31.12.2020. (u tisućama HRK)

Operativni rizik	Ukupna izloženost riziku	Kapitalni zahtjev
Operativni rizik	176.264	14.101

***Valutno inducirani kreditni rizik***

Trenutna izloženost VIKRu ocijenjena je kao srednja, što je rezultat ocjene izloženosti riziku, volatilnosti i učestalosti srednjim, a ostvareni povijesni gubici neznačajnim rizikom.

Buduća izloženost VIKRu ocijenjena je kao srednja te se ne očekuju promjene u materijalnosti rizika u odnosu na trenutnu izloženost.

Ukupna konačna ocjena VIKRa je procijenjena kao srednji rizik.

***Kamatni rizik u knjizi Banke***

Trenutna izloženost kamatnom riziku ocijenjena je kao niska, što je rezultat ocjene izloženosti riziku niskim, volatilnost i ostvareni povijesni gubici srednjim, a učestalost niskim rizikom.

Buduća izloženost kamatnom riziku ocijenjena je kao niska, što je rezultat ocjene da je izloženost riziku ocijenjena neznačajnim, učestalost i ostvareni povijesni gubici niskim, a volatilnost srednje visokim rizikom.

Ukupna konačna ocjena kamatnog rizika je procijenjena kao nizak rizik.

***Likvidnosni rizik***

Kapitalni zahtjev za likvidnosni rizik izračunat je kao dodatni trošak refinanciranja razlike između očekivanih odljeva i očekivanih priljeva. Trošak refinanciranja ovisi o udjelu razlike očekivanih priljeva i odljeva u regulatornom kapitalu. Što je veći udio, veći je i trošak refinanciranja.

Trenutna izloženost likvidnosnom riziku ocijenjena je kao niska, što je rezultat ocjene izloženosti riziku i volatilnosti niskim, a učestalost i povijesni gubici neznačajnim rizikom.

Buduća izloženost likvidnosnom riziku ocijenjena je kao niska, što je rezultat ocjene da je izloženost riziku ocijenjena kao srednja, volatilnost niska, a učestalost i povijesni gubici neznačajnim rizikom.

Ukupna konačna ocjena likvidnosnog rizika je procijenjena kao nizak rizik.

***Koncentracijski rizik***

Banka za potrebe kvantifikacije kapitalnog zahtjeva za rizika koncentracije primjenjuje kombinaciju tri mjere:

- HHI za skup izloženosti istoj gospodarskoj djelatnosti,
- HHI za 50 najvećih pojedinačnih izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba (bez izloženosti prema HNB-u) i
- Zbroj velikih izloženosti u odnosu na regulatorni kapital.

Druga i treća mjera se međusobno isključuju, odnosno dodjeljuje se utvrđen viši od ta dva kapitalna zahtjeva. U ovisnosti o izračunatom HHI, kalibrirani su rasponi dodatnih kapitalnih zahtjeva koji se izračunavaju u odnosu na kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

***Makroekonomski rizik***

Banka je odredila sljedeće razrede ovisno o postotku regulatornog kapitala koji se određuje za pokriće potencijalnog makroekonomskog rizika:

Stopa rasta BDP-a	Izdvajanje kapitalnog zahtjeva od iznosa regulatornog kapitala(%)
>+1%	0,00%
do +1%	0,50%
od 0,0% do -1%	1,00%
od -1% do -3%	1,50%
< -3%	2,00%

### ***Nenamjenski gotovinski krediti stanovništvu***

Trenutna izloženost riziku nenamjenskih gotovinskih kredita stanovništvu ocijenjena je kao srednja, što je rezultat ocjene izloženosti riziku niskim, volatilnost neznakačan, učestalost srednji, a ostvareni gubici visokim rizikom.

Buduća izloženost riziku nenamjenskih gotovinskih kredita stanovništvu ocijenjena je kao srednja te se ne očekuju promjene u materijalnosti rizika u odnosu na trenutnu izloženost.

Ukupna konačna ocjena rizika nenamjenskih gotovinskih kredita stanovništvu je procijenjena kao srednji rizik.

### ***Ostali rizici***

(utjecaj vanjskih čimbenika, reputacijski rizik, pozicijski rizik, strateški rizik, upravljački rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni)

Kapitalni zahtjev za ostale rizike koji nisu značajni izračunat je kao 5% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva obzirom Banka koristi interne metodologije prilikom pojedinačne procjene izloženosti za pojedine ostale rizike (makroekonomski, likvidnosni). Iz tog razloga za izloženosti ostalih rizika koji nisu značajni i za koje Banka ne koristi zasebnu metodologiju smatramo da je izdvajanje 5% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva adekvatno i dostatno pokriće.

Banka je u sklopu procesu uspostave sustava praćenja rizika koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni napravila analizu portfelja te sukladno zakonskoj regulativi definirala pokazatelje i uspostavila interne procese te usvojila interni akt kojim je definirano postupanje. Praćenje rizika prekomjerne financijske poluge Banka je uključila u Plan oporavka te je na taj način adekvatno pokriveno praćenje izloženosti (praćenje izloženosti kroz redovitu izradu Izvještaja o praćenju pokazatelja definiranih Planom oporavka „RP report“). Banka ne ulaže u dionice i druge vrijednosne papire trgovačkih društava te navedeno nema utjecaj na pozicijski rizik (u navedenim slučajevima Banka bi izdvojila kapitalni zahtjev u sklopu izračuna za osnovni kreditni rizik). Reputacijski rizik i rizik utjecaja vanjskih čimbenika Banka također indirektno izračunava kroz likvidnosni rizik.

### ***Plan za kapital***

Banka se odredila održavati stopu adekvatnosti regulatornog kapitala iznad minimalne adekvatnosti regulatornog kapitala.

Tijekom 2020 godine dobit ostvarena u 2019 odlukom Glavne skupštine uključena je u zadržanu dobit.

Odlukom glavne skupštine društva od 11.12.2020. godine povećava se temeljni kapital sa iznosa 278.011.800,00 kn, za 37.380.600,00 kn, na 315.392.400,00, izdavanjem 9.837 redovnih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kn.

**KVANTITATIVNE INFORMACIJE****Stope kapitala i kapitalni zahtjevi**

Sukladno članku 92. Uredbe 575/13 EU, Banka mora u svakom trenutku ispunjavati slijedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- stopa osnovnog kapitala od 6%
- stopa ukupnog kapitala od 8%

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Minimalno potrebna stopa svakog dijela kapitala uvećava se, odlukom Regulatora, za 2,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i za 1,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za strukturni i sistemski rizik, tako da potrebne stope kapitala iznose 8,5%, 10% i 12%:

<b>Stavka</b>	<b>Iznos</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>17,79%</b>
Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	224.142
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>17,79%</b>
Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	198.842
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>17,79%</b>
Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	165.109

Kao što je vidljivo iz tablice, Banka je ostvarila sve propisane stope kapitala.

**Kapitalni zahtjev za kreditni rizik – Standardizirani pristup**

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup na način kako je to propisano Uredbom 575/13 EU. Izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvanbilance. Stavkama izvanbilance smatraju se izvedeni financijski instrumenti i izvanbilančne obveze temeljem kojih je Banka izložena kreditnom riziku.

Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima, dok se za izvanbilančne stavke prethodno vrši konvertiranje sukladno konverzijskim faktorima.

Tablica 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva

<b><u>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u></b>	<b>1.686.660</b>
<b><u>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</u></b>	<b>0</b>
<b><u>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</u></b>	<b>1.487.576</b>
<b><u>Standardizirani pristup</u></b>	<b>1.487.576</b>
<b><u>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 124. CRR-a</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije</u></b>	<b>1.487.576</b>
<b><u>Središnje države ili središnje banke</u></b>	<b>16.677</b>
<b><u>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</u></b>	<b>3.440</b>
<b><u>Subjekti javnog sektora</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Multilateralne razvojne banke</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Međunarodne organizacije</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Institucije</u></b>	<b>78.087</b>
<b><u>Trgovačka društva</u></b>	<b>1.042.359</b>
<b><u>Stanovništvo</u></b>	<b>197.133</b>
<b><u>Osigurane nekretninama</u></b>	<b>16.033</b>
<b><u>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</u></b>	<b>26.601</b>
<b><u>Visokorizične stavke</u></b>	<b>42.733</b>
<b><u>Pokrivene obveznice</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Vlasnička ulaganja</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Ostale stavke</u></b>	<b>64.513</b>
<b><u>Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 164. CRR-a</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 124. CRR-a</u></b>	<b>0</b>
<b><u>IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Središnje države i središnje banke</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Institucije</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Trgovačka društva – MSP</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Trgovačka društva – specijalizirano financiranje</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Trgovačka društva – ostalo</u></b>	<b>0</b>
<b><u>IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Središnje države i središnje banke</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Institucije</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Trgovačka društva – MSP</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Trgovačka društva – specijalizirano financiranje</u></b>	<b>0</b>

<u>Trgovačka društva – ostalo</u>	0
<u>Stanovništvo – osigurano nekretninom MSP-ova</u>	0
<u>Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u</u>	0
<u>Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti</u>	0
<u>Stanovništvo – ostalo, MSP</u>	0
<u>Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi</u>	0
<u>Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom</u>	0
<u>Ostala imovina bez kreditnih obveza</u>	0
<u>Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane</u>	0
<u>Sekuritizacijske pozicije</u>	0
<b><u>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU</u></b>	0
<u>Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje</u>	0
<u>Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja</u>	0
<b><u>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK</u></b>	22.820
<u>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</u>	22.820
<u>Dužnički instrumenti kojima se trguje</u>	0
<u>Vlasnički instrumenti</u>	0
<u>Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU</u>	0
<u>Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje</u>	0
<u>Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente</u>	0
<u>Strane valute</u>	22.820
<u>Roba</u>	0
<u>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</u>	0
<b><u>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</u></b>	176.264
<u>Jednostavni pristup operativnom riziku</u>	176.264
<u>Standardizirani/alternativni standardizirani pristup operativnom riziku</u>	0
<u>Napredni pristupi operativnom riziku</u>	0
<b><u>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</u></b>	0
<b><u>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</u></b>	0
<u>Napredna metoda</u>	0
<u>Standardizirana metoda</u>	0
<u>Na temelju metode originalne izloženosti</u>	0
<b><u>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</u></b>	0
<b><u>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</u></b>	0
<u>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458. CRR-a</u>	0
<u>Od čega: zahtjevi za velike izloženosti</u>	0
<u>Od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina</u>	0
<u>Od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora</u>	0



<b><u>Od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459. CRR-a</u></b>	<b>0</b>
<b><u>Od čega: dodatni iznos izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a</u></b>	<b>0</b>

## ***RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE***

### **KVALITATIVNE INFORMACIJE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku. Banka u svom portfelju ne posjeduje pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja kao ni izvedene financijske interne potrebe za kapitalom kroz postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala.

## ***KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK***

### **KVALITATIVNE INFORMACIJE**

#### ***Izloženost kreditnom riziku***

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća ukupan iznos svih aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki koje se klasificiraju u rizične skupine prema odredbama Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, a koje su iskazane u bruto iznosu, odnosno bez umanjena za ispravke vrijednosti aktivnih bilančnih stavki (plasmana) i rezerviranja za izvanbilančne stavke.

#### ***Dospjela nenaplaćena potraživanja***

Potraživanja Banke koje nisu naplaćena u skladu s ugovornim rokom dospijeća, klasificirana su kao dospjela nenaplaćena potraživanja. Stavke imovine po kojima postoje dospjela nenaplaćena potraživanja prezentiraju se prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, odnosno prije umanjena za iznos ispravaka vrijednosti i u skladu s pojedinim vremenskim razredima dospelosti potraživanja. Dospjela nenaplaćena potraživanja koja nisu izvršena u roku dužem od devedeset (90) dana klasificiraju se u rizične skupine ovisno o nadoknadivoj vrijednosti instrumenta osiguranja, a u skladu s donesenim Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

#### ***Opis procedura i metoda za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja***

Na temelju Zakona o kreditnim institucijama te s njim povezane Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka Banka je donijela interni akt Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (dalje u tekstu: Pravilnik).

Pravilnikom se propisuju kriteriji izloženosti na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku, način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika te način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti), a sve sukladno Odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (u nastavku: Odluka), Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (u nastavku: Uredba), Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva, Smjernicama o praksama upravljanja kreditnim rizicima i računovodstvu

očekivanih kreditnih gubitaka (EBA/GL/2017/06) i Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

#### *Kriteriji klasifikacije plasmana*

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju: (1) kreditne sposobnosti dužnika, (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i (3) kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja.

Banka je kreditnu sposobnost procjenjuje tako da u procjenu rizika uključuje:

- a) dužnikov karakter – statusna, osobna i ekonomska obilježja dužnika, stručnost uprave i višeg rukovodstva, kvaliteta planova i programa za čiju realizaciju Banka pruža financijsku podršku (za pravne osobe);
- b) dužnikov kapital i rezerve (za pravne osobe);
- c) dužnikovu imovinsku snagu;
- d) dužnikovu likvidnost i profitabilnost;
- e) dužnikove ostvarene i očekivane novčane tokove;
- f) dužnikov položaj na tržištu i opće uvjete poslovanja;
- g) dužnikovu izloženost valutnom i kamatnom riziku.

Ovisno o procjeni općih kriterija klasifikacije izloženosti sve izloženosti dijele se u sljedeće kategorije:

- 1) rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2
- 2) rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3, te
- 3) rizična skupina C.

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji u skladu s ovim Pravilnikom nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

- 1) A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- 2) A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

#### *Kriteriji klasifikacije preuzetih izvanbilančnih obveza*

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata novčanih odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza.

Banka je dužna pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjivati konverzijski faktor 1.

Iznimno, ako Banka na temelju internih metoda procjene konverzijskih faktora može dokazati da niži konverzijski faktor adekvatno odražava rizik određenih izvanbilančnih stavki, može primijeniti interne konverzijske faktore pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke.

Iznos rezerviranja za gubitke povezane s izvanbilančnim obvezama klasificiranima u rizične skupine A, B i C knjiži se na teret troškova kreditne institucije za razdoblje u kojemu je gubitak utvrđen te u korist odgovarajućega računa rezerviranja u pasivi bilance.

*Metodologija izračuna ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne obveze*

Nadoknadivost plasmana određuje se na temelju (1) očekivanog novčanog toka iz poslovanja dužnika i (2) očekivanog novčanog toka iz realizacije kolaterala.

Umanjenje vrijednosti plasmana Banka knjiži u račun dobiti i gubitka na teret troškova za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, te u aktivi bilance u korist računa ispravaka vrijednosti.

Iznos rezerviranja za gubitke povezane s izvanbilančnim obvezama rizične skupine B i rizične skupine C knjiži se na teret troškova Banke, te u korist odgovarajućeg računa rezerviranja u pasivi bilance.

*Rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja*

Banka prilikom odobravanja plasmana i izvanbilančnih obveza razmatra instrumente osiguranja potraživanja. Prilikom izračuna interno akceptirane vrijednosti kolaterala, Banka koristi ponder kojim se umanjuje procijenjena vrijednost kolaterala.

*Priznavanje kamatnih prihoda od djelomično nadoknadivih plasmana*

Za kamatne prihode koji su obračunati na djelomično nadoknadive plasmane smatra se da postoji neizvjesnost naplate, te se odgađa priznavanje tih prihoda u računu dobiti i gubitak do njihove naplate.

## KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 7 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama

Kategorija izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužničko vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti
	na 31.12.2020.	prosječno stanje	na 31.12.2020.	prosječno stanje	na 31.12.2020.	prosječno stanje	
Središnje države ili središnje banke	667.919	488.960	446.455	440.997	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	17.199	9.055	0	0	0	0	0
Subjenti javnog sektora	0	110	0	0	0	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	77.220	80.264	56.021	50.922	0	0	0
Trgovačko društvo	1.164.996	1.130.473	1	989	417.512	349.090	0
Stanovništvo	301.883	314.966	0	0	23.776	23.669	0
Osigurane nekretninama	46.859	27.948	0	0	5.325	1.858	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	21.705	31.953	0	0	31	74	0
Visokorizične stavke	14.148	11.526	0	0	32.391	9.808	0
Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0
Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	94.196	99.049	0	0	63	53	0
<b>UKUPNO</b>	<b>2.406.125</b>	<b>2.194.306</b>	<b>502.477</b>	<b>492.908</b>	<b>479.098</b>	<b>384.553</b>	<b>0</b>

Tablica 8 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim geografskim područjima

Sektor / geografsko područje	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
<b>Rezidenti</b>	<b>2.356.341</b>	<b>414.242</b>	<b>472.564</b>	<b>0</b>
Zagrebačka županija	124.198	1	11.718	0
Krapinsko-zagorska županija	15.422	0	2.900	0
Sisačko-moslavačka županija	18.725	0	108	0
Karlovačka županija	7.191	0	3.399	0
Varaždinska županija	72.346	0	1.034	0
Koprivničko-križevačka županija	14.759	0	2.793	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	13.783	0	14	0
Primorsko-goranska županija	108.598	0	10.223	0
Ličko-senjska županija	5.921	0	364	0
Virovitičko-podravska županija	18.304	0	6	0
Požeško-slavonska županija	34.139	0	5.019	0
Brodsko-posavska županija	119.342	0	66.640	0
Zadarska županija	116.304	0	4.692	0
Osječko-baranjska županija	64.352	0	33.283	0
Šibensko-kninska županija	46.691	0	5.753	0
Vukovarsko-srijemska županija	58.944	0	6.620	0
Splitsko-dalmatinska županija	199.427	0	29.716	0
Istarska županija	81.653	0	12.077	0
Dubrovačko-neretvanska županija	90.341	0	17.943	0
Međimurska županija	4.446	0	20	0
Grad Zagreb	1.141.455	414.241	258.242	0
<b>Nerezidenti</b>	<b>49.784</b>	<b>88.235</b>	<b>6.534</b>	<b>0</b>
Austrija	59	0	15	0
Velika Britanija	0	0	0	0
Italija	48.715	0	0	0
Češka	1	0	0	0
Makedonija	1	0	0	0
Slovačka	1	0	19	0
Turska	184	72.699	6.492	0
Nizozemska	0	0	7	0
Sjedinjene Američke Države	1	15.536	0	0
Norveška	805	0	0	0
Bosna i Hercegovina	2	0	0	0
Republika Srbija	1	0	0	0
Švedska	14	0	1	0
<b>UKUPNO</b>	<b>2.406.125</b>	<b>502.477</b>	<b>479.098</b>	<b>0</b>

Tablica 9 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

(u tisućama kuna)

Sektor / geografsko područje		Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	94.565	0	31.796	0
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	2.883	0	0	0
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	224.136	1	68.972	0
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	32.782	0	4.377	0
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	16.643	0	25.308	0
F	GRAĐEVINARSTVO	114.476	0	124.498	0
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	116.215	0	61.063	0
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	66.805	0	10.147	0
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	136.990	0	2.731	0
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	5.763	0	4.773	0
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	811.949	414.241	2.197	0
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	84.500	0	91.884	0
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	69.995	0	16.467	0
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	11.804	0	7.336	0
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	10.826	0	0	0
P	OBRAZOVANJE	2.378	0	2.289	0
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	1.117	0	35	0
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	18.279	0	13.282	0
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	7.113	0	424	0
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	528.151	0	11.519	0
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	48.755	88.235	0	0
<b>Ukupno</b>		<b>2.406.125</b>	<b>502.477</b>	<b>479.098</b>	

Tablica 10 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti  
 (u tisućama kuna)

Kategorija izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
<b>Središnje države ili središnje banke</b>	<b>667.919</b>	<b>446.455</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	667.919	15.536	0	0
od 91 do 180 dana	0	67.760	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	363.159	0	0
<b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b>	<b>17.199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	6.711	0	0	0
od 91 do 180 dana	3.599	0	0	0
od 181 do 1 godine	508	0	0	0
> 1 godine	6.381	0	0	0
<b>Subjenti javnog sektora</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b>Institucije</b>	<b>77.220</b>	<b>56.021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	74.969	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	21.396	0	0
od 181 do 1 godine	2.251	0	0	0
> 1 godine	0	34.625	0	0
<b>Trgovačka društva</b>	<b>1.164.996</b>	<b>1</b>	<b>417.512</b>	<b>0</b>
do 90 dana	86.889	0	119.943	0
od 91 do 180 dana	16.747	0	42.620	0
od 181 do 1 godine	64.163	0	52.714	0
> 1 godine	997.197	1	202.235	0
<b>Stanovništvo</b>	<b>301.883</b>	<b>0</b>	<b>23.776</b>	<b>0</b>
do 90 dana	20.304	0	3.658	0
od 91 do 180 dana	2.560	0	6.173	0
od 181 do 1 godine	11.141	0	11.257	0
> 1 godine	267.878	0	2.688	0
<b>Osigurane nekretninama</b>	<b>46.859</b>	<b>0</b>	<b>5.325</b>	<b>0</b>
do 90 dana	1.448	0	34	0
od 91 do 180 dana	386	0	12	0
od 181 do 1 godine	174	0	48	0
> 1 godine	44.851	0	5.231	0
<b>Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza</b>	<b>21.705</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>0</b>
do 90 dana	5.567	0	20	0
od 91 do 180 dana	42	0	11	0
od 181 do 1 godine	1.795	0	0	0
> 1 godine	14.301	0	0	0
<b>Visoko rizične stavke</b>	<b>14.148</b>	<b>0</b>	<b>32.391</b>	<b>0</b>
do 90 dana	1.657	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	12.491	0	32.391	0
<b>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b>Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b>Vlasnička ulaganja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b>Ostale stavke</b>	<b>94.196</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
do 90 dana	11.807	0	63	0
od 91 do 180 dana	95	0	0	0
od 181 do 1 godine	37.399	0	0	0
> 1 godine	44.895	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>2.406.125</b>	<b>502.477</b>	<b>479.098</b>	<b>0</b>



Tablica 11 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 1)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja			Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za izloženosti s mjerama restrukturiranja		
		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		Od čega: Kolaterali primljeni po neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
			od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno					
1	Kreditni i predujmovi	5.020	23.380	23.380	23.380	-54	-11.026	7.933	5.129
2	<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Ostala financijska društva</i>	0	2.582	2.582	2.582	0	-2.066	0	0
6	<i>Nefinancijska društva</i>	2.592	12.689	12.689	12.689	-12	-4.598	7.290	4.710
7	<i>Kućanstva</i>	2.428	8.109	8.109	8.109	-42	-4.362	643	419
8	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Vanbilančne izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>10</b>	<b>Ukupno</b>	<b>5.020</b>	<b>23.380</b>	<b>23.380</b>	<b>23.380</b>	<b>-54</b>	<b>-11.026</b>	<b>7.933</b>	<b>5.129</b>

Tablica 12 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeca (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 3)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos													
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti										
		Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana		Dospjela > 30 dana ≤ 90 dana	Mala vjerojatnost podmirjenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli < =90 dana				Dospjela > 90 dana < = 180 dana	Dospjela > 180 dana < = 1 godina	Dospjeli > 1 godina < = 2 godina	Dospjeli > 2 godina < = 5 godina	Dospjeli > 5 godina < = 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza
1	Kredit i predujmovi	1.683.609	1.635.988	47.622	149.038	20.237	6.436	5.942	26.426	28.449	6.771	54.777	149.038		
2	Središnje banke	116.740	116.740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Opće države	17.277	17.277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Kreditne institucije	3.242	3.242	0	10.221	0	0	0	0	0	0	10.221	10.221		
5	Ostala financijska društva	21.461	21.458	3	2.582	2.582	0	0	0	0	0	0	2.582		
6	Nefinancijska društva	899.731	881.831	17.900	64.035	7.685	3.959	1.139	19.535	11.099	298	20.319	64.035		
7	Od čega: mala i srednja poduzeća	749.869	731.972	17.897	63.155	7.685	3.959	1.139	18.655	11.099	298	20.319	63.155		
8	Kućanstva	625.159	595.440	29.719	72.200	9.969	2.477	4.802	6.891	17.350	6.473	24.237	72.200		
9	Dužnički vrijednosni papiri	504.432	504.431	1	423	0	0	0	0	0	423	0	423		
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Opće države	447.515	447.515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	Kreditne institucije	56.916	56.916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14	Nefinancijska društva	1	0	1	423	0	0	0	0	0	423	0	423		
15	Vanbilančne izloženosti	481.318			51								51		
16	Središnje banke	0			0								0		
17	Opće države	0			0								0		
18	Kreditne institucije	64			0								0		
19	Ostala financijska društva	1.393			0								0		
20	Nefinancijska društva	461.018			0								0		
21	Kućanstva	18.843			51								51		
22	<b>Ukupno</b>	<b>2.669.359</b>	<b>2.140.419</b>	<b>47.623</b>	<b>149.512</b>	<b>20.237</b>	<b>6.436</b>	<b>5.942</b>	<b>26.426</b>	<b>28.449</b>	<b>7.194</b>	<b>54.777</b>	<b>149.512</b>		

Tablica 13 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 4)

	a						b						c		d		e		f		g				h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos																Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije								Djelomični otpisi		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva z													
	Prihodujuće izloženosti						Neprihodujuće izloženosti						Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije				Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije				Po prihodujućim izloženostima		Po neprihodujućim izloženostima																	
	Od čega: faza 1		Od čega: faza 2				Od čega: faza 2		Od čega: faza 3				Od čega: faza 1		Od čega: faza 2				Od čega: faza 2		Od čega: faza 3																			
1	Kreditni i predjumovi	1.683.609	1.516.774	166.835	149.038	0	149.038	-20.477	-10.652	-9.825	-125.676	0	-125.676	0	853.257	6.473																								
2	Središnje banke	116.740	116.740	0	0	0	0	-257	-257	0	0	0	0	0	0	0																								
3	Opće države	17.277	17.277	0	0	0	0	-78	-78	0	0	0	0	0	0	0																								
4	Kreditne institucije	3.242	3.242	0	10.221	0	10.221	-21	-21	0	-10.221	0	-10.221	0	0	0																								
5	Ostala financijska društva	21.461	21.461	0	2.582	0	2.582	-97	-97	0	-2.066	0	-2.066	0	0	0																								
6	Nefinancijska društva	899.731	756.743	142.988	64.035	0	64.035	-9.409	-3.344	-6.065	-51.627	0	-51.627	0	552.306	5.356																								
7	Od čega: mala i srednja poduzeća	749.869	643.473	106.395	63.155	0	63.155	-6.587	-2.835	-3.753	-50.747	0	-50.747	0	481.489	5.356																								
8	Kućanstva	625.159	601.312	23.847	72.200	0	72.200	-10.616	-6.856	-3.760	-61.762	0	-61.762	0	300.950	1.117																								
9	Dužnički vrijednosni papiri	504.432	504.432	0	423	0	423	-1.955	-1.959	0	-423	0	-423	0	0	0																								
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
11	Opće države	447.515	447.515	0	0	0	0	-1.060	-1.060	0	0	0	0	0	0	0																								
12	Kreditne institucije	56.916	56.916	0	0	0	0	-895	-895	0	0	0	0	0	0	0																								
13	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
14	Nefinancijska društva	1	1	0	423	0	423	0	-4	0	-423	0	-423	0	0	0																								
15	Vanbilančne izloženosti	481.318	481.289	29	51	0	51	2.250	2.238	12	21	1	21		128.882	0																								
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0																								
17	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0																								
18	Kreditne institucije	64	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0																								
19	Ostala financijska društva	1.393	1.393	0	0	0	0	4	3	0	0	0	0		0	0																								
20	Nefinancijska društva	461.018	461.016	1	0	0	0	2.023	2.023	0	0	0	0		114.308	0																								
21	Kućanstva	18.843	18.816	27	51	0	51	223	211	11	21	0	21		14.574	0																								
22	<b>Ukupno</b>	<b>2.669.359</b>	<b>2.502.496</b>	<b>166.864</b>	<b>149.512</b>	<b>0</b>	<b>149.512</b>	<b>-20.182</b>	<b>-10.373</b>	<b>-9.813</b>	<b>-126.078</b>	<b>1</b>	<b>-126.078</b>	<b>0</b>	<b>982.139</b>	<b>6.473</b>																								

Tablica 14 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 9)

		a	b
		Kolateral dobiven u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
2	Osim nekretnina, postrojenja i opreme	1.367	0
3	<i>Stambene nekretnine</i>	1.306	0
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	0	0
5	<i>Pokretna imovina</i>	0	0
6	<i>Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri</i>	0	0
7	<i>Ostalo</i>	61	0
<b>8</b>	<b>Ukupno</b>	1.367	0

Tablica 15 Rezervacije po geografskoj podjeli

		(u tisućama kuna)	
Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno
<b>Rezidenti</b>	<b>145.732</b>	<b>2.219</b>	<b>147.951</b>
Zagrebačka županija	12.283	68	12.351
Krapinsko-zagorska županija	1.680	14	1.694
Sisačko-moslavačka županija	2.962	2	2.964
Karlovačka županija	999	17	1.016
Varaždinska županija	2.260	9	2.269
Koprivničko-križevačka županija	9.623	13	9.636
Bjelovarsko-bilogorska županija	1.039	0	1.039
Primorsko-goranska županija	10.472	45	10.517
Ličko-senjska županija	503	3	506
Virovitičko-podravska županija	1.229	0	1.229
Požeško-slavonska županija	1.098	31	1.129
Brodsko-posavska županija	27.863	316	28.179
Zadarska županija	3.025	32	3.057
Osječko-baranjska županija	7.939	155	8.094
Šibensko-kninska županija	1.310	29	1.339
Vukovarsko-srijemska županija	2.388	31	2.419
Splitsko-dalmatinska županija	17.188	139	17.327
Istarska županija	5.585	63	5.648
Dubrovačko-neretvanska županija	2.173	87	2.260
Međimurska županija	678	0	678
Grad Zagreb	33.435	1.165	34.600
<b>Nerezidenti</b>	<b>4.388</b>	<b>51</b>	<b>4.439</b>
Austrija	1	0	1
Italija	220	0	220
Češka	2.195	0	2.195
Slovenija	513	0	513
Turska	1.085	51	1.136
Norveška	4	0	4
Sjedinjene Američke Države	3	0	3
Republika Srbija	367	0	367
<b>UKUPNO</b>	<b>150.120</b>	<b>2.270</b>	<b>152.390</b>

Tablica 16 Rezervacije prema djelatnostima

		(u tisućama kuna)		
Sektor / geografsko područje		Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	4.611	144	4.755
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	13	0	13
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	13.381	308	13.689
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	148	20	168
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	119	103	222
F	GRAĐEVINARSTVO	25.470	559	26.029
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	9.124	273	9.397
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	5.052	46	5.098
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	6.899	12	6.911
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	202	20	222
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	12.846	7	12.853
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	516	410	926
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	3.461	73	3.534
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	918	33	951
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	49	0	49
P	OBRAZOVANJE	11	10	21
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	872	0	872
R	UMJETNOST, ZABA VA I REKREACIJA	211	39	250
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	43	2	45
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	64.369	211	64.580
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	1.805	0	1.805
<b>Ukupno</b>		<b>150.120</b>	<b>2.270</b>	<b>152.390</b>

Tablica 17 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti (u tisućama HRK)

Vrsta/kategorija	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	131.508	1.458	132.966
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	27.901	1.680	29.581
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	6.681	867	7.548
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	4.197	0	4.197
Završno stanje	148.531	2.270	150.801

Tablica 18 Dospjele izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti (u tisućama HRK)

Sektor / starosna struktura duga	Dospjela potraživanja	Rezervacije	Promjena rezervacija
<b>Stanovništvo</b>	<b>88.692</b>	<b>-75.745</b>	<b>-6.324</b>
> 1 godine	71.837	-69.526	
> 180 dana do 1 godine	3.076	-709	
> 90 dana do 180 dana	4.299	-2.836	
< 90 dana	9.480	-2.674	-6.324
<b>Pravne osobe</b>	<b>41.825</b>	<b>-36.698</b>	<b>-8.099</b>
> 1 godine	40.385	-36.679	
> 180 dana do 1 godine	14	-12	
> 90 dana do 180 dana	0	0	
< 90 dana	1.426	-7	-8.099
<b>Ukupno</b>	<b>130.517</b>	<b>-112.443</b>	<b>-14.423</b>

**STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA**

**KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Metoda kvantifikacije kreditnog rizika u Banci temelji se na regulatornom minimalnom kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik - Standardizirani pristup obzirom je isti ocijenjen prikladnim Bančinoj veličini i udjelu na tržištu.

U okviru odredbi za standardizirani pristup koje su propisane Uredbe (EU) br. 575/2013, za potrebe internog upravljanja kreditnim rizikom, Banka kao tehnike smanjenja rizika koristi financijske kolaterale i nekretnine.

**KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

**Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama**

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	(u tisućama kuna)	
	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	1.325.794	1.120.794
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	16.677	16.677
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0



### Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	(u tisućama kuna)	
	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	17.199	17.199
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

### Izloženosti prema institucijama

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	(u tisućama kuna)	
	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	140.070	80.905
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	52.581	52.581
150%	6.217	6.217
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

## Izloženosti prema trgovačkim društvima

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	(u tisućama kuna)	
	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	1.582.509	1.259.995
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

## Izloženosti prema stanovništvu

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	(u tisućama kuna)	
	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	325.659	267.749
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

<b>Osigurano nekretninama</b>		
(u tisućama kuna)		
Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	52.183	47.867
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

**Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza**

(u tisućama kuna)		
Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	11.602	11.584
150%	10.134	10.011
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

<b>Visokorizične stavke</b>		
		(u tisućama kuna)
Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	0	0
150%	46.540	28.489
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Ostale stavke

<b>Ostale stavke</b>		
		(u tisućama kuna)
Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	43.350	323.540
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	68.273
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	50.910	50.859
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

***OPERATIVNI RIZIK*****KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavan pristup - metodologija relevantnog pokazatelja. Relevantni pokazatelj računa se kao zbroj propisanih stavki ukupnog prihoda sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom. Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka financijske godine. Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

***VLASNIČKA ULAGANJA U KNJIZI BANKE*****KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku.

## ***IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE***

### **KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod, te vrijednost svoga kapitala, a što će postići kroz njegovo prepoznavanje, mjerenje i kontrolu.

Kamatni rizik označava osjetljivost prihoda banke i tržišne vrijednosti njenog kapitala na promjene kamatnih stopa, a nastaje zbog:

- neusklađenosti aktive i pasive u pogledu ponovnog određivanja njihovih cijena (rizik promjena cijena)
- razlika u periodičnosti promjena ili smjera promjena kamatnih indeksa na koje su vezane pojedine stavke imovine ili obveza (osnovni rizik)
- promjene krivulje prinosa (rizik krivulje prinosa)
- realizacije ugrađenih opcija (rizik opcionalnosti)

U upravljanju visinom mogućeg utjecaja na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu Banka koristi mjere koje se odnose na promjenu obujma određenih pozicija aktive i pasive, zatim promjenu kamatnih stopa te kombinaciju promjena obujma i kamatnih stopa.

Zakonski limit pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti Banke u odnosu na regulatorni kapital je 20%.

## ***IZLOŽENOST VALUTNOM RIZIKU***

### **KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Upravljanje valutnim rizikom Banka vrši s ciljem minimiziranja gubitaka koji mogu nastati kao posljedica otvorenih deviznih pozicija po valutama te kao posljedica neusklađenosti devizne podbilance sa stanovišta preostale ročnosti po ključnim valutama.

Sustav upravljanja ovim rizikom određen je obujmom poslovanja Banke u trgovanju devizama koji ne predviđa trgovanje u špekulativne svrhe.

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti i valutnim rizikom po razinama i po opsegu.

**KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Tablica 19 Kamatni rizik u knjizi Banke (iznosi u tisućama kuna)

<b>PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/DOBITI PO VALUTAMA</b>	<b>KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE</b>
	<b>Standardni kamatni šok (200 baznih bodova)</b>
Valuta HRK	5.079
Valuta EUR	-10.827
Ostale valute	-100
<b>UKUPNO</b>	<b>5.848</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>300.042</b>
<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100</b>	<b>1,95%</b>

**SEKURITIZACIJA****KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku.

## 6. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

### KVALITATIVNE INFORMACIJE

U okviru standardiziranog pristupa i za potrebe internog upravljanja kreditnim rizikom, Banka kao tehnike smanjenja rizika koristi financijske kolaterale i nekretnine. Pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka priznaje kreditnu zaštitu sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013.

### KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 20 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontragarancijama ili kreditnim derivatima
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	205.000	0	0
Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	0	0	0
Izloženost prema institucijama	59.165	0	0
Izloženost prema trgovačkim društvima	52.291	0	0
Izloženost prema stanovništvu	39.741	0	0
Osigurano nekretninama	59	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	116	0	0
Visokorizične izloženosti	1.743	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>358.114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## 7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je imala opterećenu imovinu u vidu zaloga za repo kredite i sredstva obvezne pričuve. Imovina koja je primljena kao instrument osiguranja u svrhu osiguranja podmirenja obveza klijenata, nije opteretiva i Banci nije dopušteno da je proda ili ponovno založi, osim u slučaju neispunjavanja obveza vlasnika kolaterala, što je regulirano pojedinačnim ugovorima između Banke i klijenata.

**Obrazac A - Opterećena i neopterećena imovina (u tis HRK)**

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	040	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	060	od čega EHQLA i HQLA	090	od čega EHQLA i HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Imovina institucije koja izvješćuje</b>	369.635	366.898			2.344.892	304.306		
030	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Dužnički vrijednosni papiri	136.799	136.799	136.799	136.799	379.446	304.306	379.446	304.306
050	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od čega: izdanje općih država	136.799	136.799	136.799	136.799	331.243	304.306	331.243	304.306
080	od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	52.242	0	52.242	0
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Ostala imovina	232.836	230.099			1.965.446	0		
121	od čega: okvirni krediti	95.972	95.972			337.515	0		
122	od čega: krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	134.127	134.127			1.520.163	0		

**Obrazac B - Primljeni kolateral (u tis HRK)**

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih		Neopterećeno	
		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili	
				od čega: izdanje drugih subjekata u grupi	od čega EHQLA i HQLA
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je primila izvještajna institucija</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Okvirni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Vlasnički instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00
170	od čega: pokrivene obveznice	0,00	0,00	0,00	0,00
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0,00	0,00	0,00	0,00
190	od čega: izdanje općih država	0,00	0,00	0,00	0,00
200	od čega: izdanje financijskih društava	0,00	0,00	0,00	0,00
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0,00	0,00	0,00	0,00
220	Kreditni i predujmovi osim okvirnih kredita	0,00	0,00	0,00	0,00
230	Ostali primljeni kolaterali	0,00	0,00	0,00	0,00
231	od čega: ...				
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	0,00	0,00	0,00	0,00
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom				
<b>250</b>	<b>UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI</b>	<b>297.957</b>	<b>286.577</b>		

**Obrazac C - Izvori opterećenja (u tis HRK)**

		Usklađene obveze, potencijalne	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri
		010	030
<b>010</b>	<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b>	95.278	107.052
011	od čega: repo ugovori	95.278	107.052
<b>120</b>	<b>Ostali izvori opterećenja</b>	0	190.905
<b>170</b>	<b>UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA</b>	<b>95.278</b>	<b>297.957</b>

**Obrazac D – Popratne opisne informacije**

Najznačajniji udio u neopterećenoj imovini čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri.

## 8. LIKVIDNOSNA POKRIVENOST

Sukladno članku 4. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/61 o dopuni Uredbe (EU) br 575/2013 u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (u daljnjem tekstu Uredba), Kentbank d.d. Zagreb dužna je održavati koeficijent likvidnosne pokrivenosti u iznosu od najmanje 100%.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti jednak je omjeru zaštitnog sloja likvidnosti i neto likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja stresa u trajanju od 30 dana.

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
U tisućama HRK									
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA</b>									
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)					575.871	522.863	573.417	576.652
<b>NOVČANI ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	1.327.886	1.311.163	1.318.208	1.349.890	82.464	81.574	82.247	84.912
3	<i>Stabilni depoziti</i>	1.062.327	1.058.194	1.071.475	1.088.453	53.116	52.910	53.574	54.423
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	265.559	252.968	246.733	261.437	29.347	28.664	28.673	30.490
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	703.390	648.180	729.279	791.619	333.308	301.360	348.774	378.471
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	703.390	648.180	729.279	791.619	333.308	301.360	348.774	378.471
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	110.103	104.117	165.427	193.803	10.367	9.914	16.115	19.224
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolateralu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	110.103	104.117	165.427	193.803	10.367	9.914	16.115	19.224
14	Druge ugovorne obveze financiranja	2.011	1.050	1.004	1.388	620	84	82	669
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	186.628	211.342	254.616	284.493	9.331	10.567	13	14
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</b>					436.091	403.499	447.231	483.290
<b>NOVČANI PRILJEVI</b>									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prijljev od potpuno prihodujućih izloženosti	96.642	100.583	108.328	115.898	79.663	91.185	101.639	107.928
19	Ostali novčani priljevi	31.942	9.901	-	-	6.388	1.980	-	-
EU-19a	(Razlika između ukupnih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	<b>UKUPNI NOVČANI PRILJEVI</b>	128.585	110.483	108.328	115.898	86.052	93.165	101.639	107.928
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Prijljev na koje se primjenjuje gornja granica od 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Prijljev na koje se primjenjuje gornja granica od 75%</i>	128.585	110.483	108.328	115.898	86.052	93.165	101.639	107.928
<b>UKUPNA PRILAGODENA VRIJEDNOST</b>									
21	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					575.871	522.863	573.417	576.652
22	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI</b>					350.040	310.335	358.310	389.573
23	<b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)</b>					165%	168%	160%	148%

## 9. PRIMICI RADNIKA

Banka je Politikom o primicima radnika propisala da obzirom na utvrđeni značaj, KentBank d.d. ne predstavlja značajnu Banku s aspekta primjene Odluke o primicima radnika, te sukladno podacima o veličini, vrsti i opsegu poslovanja i ostalim specifičnim značajkama Banka ovu Politiku provodi na jednostavan način i u smanjenom opsegu.

Cilj Politike o primicima radnika je povezati primitke radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom te ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima KentBank d.d. i onemogućiti da primici potiču preuzimanje rizika koji prelaze prihvatljivu razinu rizika za Banku.

Politika je dio poslovne strategije Banke kojom se nastoji zadržati, motivirati i razviti postojeće radnike, te pridobiti nove kvalitetne radnike. Usporedni cilj je pri tome uspostaviti ravnotežu poslovnih ciljeva i troškova Banke.

Uprava Banke donosi Politiku o primicima radnika, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, te je odgovorna za provedbu te Politike. Nadzorni odbor dužan je donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike. Preispitivanje i nadzor Politike o primicima radnika u 2020 godini obavljeno je u dva navrata.

Za radnika koji obavlja poslove kontrolnih funkcija Banka primitke strukturira na sljedeći način:

1) fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika i

2) ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.

Ako je radnik član uprave ili višeg rukovodstva ujedno osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, tada se na tu osobu primjenjuju gore navedeni zahtjevi (pod 1) i 2)). Ova se odredba ne primjenjuje na predsjednika uprave.

Varijabilni primici kontrolnih funkcija ovise o postignutim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju.

Fiksni primici radnika Banke sastoje se od osnovne plaće radnog mjesta na kojem radnik radi, utvrđene na temelju složenosti i odgovornosti radnog mjesta na koje je radnik raspoređen, kao i od nenovčanih primitaka.

Osnovna plaća radnika je sastavni dio ugovora o radu koji se zaključuje između radnika i Banke, za izvršenje redovnih radnih zadataka u punom radnom vremenu, a utvrđuje se u skladu s Pravilnikom o plaćama i drugim primanjima radnika u KentBank d.d. odnosno Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Visina osnovne plaće radnika za radno mjesto za koje je sklopio ugovor o radu u punom radnom vremenu utvrđuje se ovisno o složenosti poslova, znanjima i vještinama koje radnik posjeduje, uobičajenim rezultatima rada i učinka, razini odgovornosti za ljude, planove i budžet, uvjetima rada, strateškoj važnosti radnog mjesta za poslodavca te dostupnosti odgovarajućeg profila radnika na tržištu rada.

U fiksne primitke radnika ubrajaju se i nenovčani primici u slučajevima kada ti nenovčani primici ne ovise o uspješnosti pojedinog radnika, odjela ili Banke sukladno ugovorenim kriterijima te stoga radnike ne potiču na preuzimanje rizika.

Bruto Varijabilni primici mogu iznositi do 30 % osnovne ugovorene bruto godišnje plaće ako tijekom godine svoje poslove obave u opsegu i kvaliteti koja premašuje uobičajene rezultate i/ili standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta (stimulativni dio plaće), a što se utvrđuje prema sljedećim kriterijima:

Znanje

Poznavanje proizvoda/procedura/procesa/zakonske regulative iz domene poslova koje obavlja

Obnavljanje licenci

Polaganje stručnih ispita

Upravljanje rizicima

Kvaliteta kreditnog prijedloga

Izvršenje preporuka revizije

Upravljanje ljudima

Dostavljeni scorecardovi s rezultatima

Obavljeni godišnji i polugodišnji razgovori s podređenima ??

Ostvareni ciljevi tima za prethodnu godinu

Izvršenje i pouzdanost

Obavljanje posla u skladu sa strategijom Banke i poslovnim planom

Poštivanje zadanih rokova

Kvaliteta obavljenog posla

Timski rad

Spremnost preuzimanja odgovornosti od kolege/ice u slučaju potrebe

Spremnost na suradnju

Aktivno sudjelovanje u internim i eksternim treninzima

Vođenje internih treninga

Edukacija i mentoriranje novih i postojećih članova tima

Pisanje internih akata

Odnos prema klijentu

Osiguravanje brze, točne, srdačne i uljudne suradnje

Prepoznavanje različite vrste klijenata i njihovih potreba te efikasno rješavanje istih

Profesionalni pristup svakom klijentu

Prepoznavanje klijentovih potreba

Povratna informacija od klijenta

Komunikacijske vještine

Visina stimulativnog dijela plaće za svakog radnika ovisi o uspješnosti svakog pojedinca koju ocjenjuje rukovoditelj organizacijskog dijela u kojem radnik radi, a odobrava Uprava Banke, odnosno nadzorni odbor za kontrolne funkcije i Upravu.

Ovaj način utvrđivanja varijabilnog dijela plaće odnosi se na sve radnike, neovisno o utjecaju tih radnika na profil rizičnosti Banke, a obuhvaća opće zahtjeve definirane Odlukom o primicima radnika, s time da se za pojedine kategorije radnika, dodatno primjenjuju odredbe iz točke 7.2.2.1 Politike.

Visinu ukupnih primitaka (fiksni i varijabilni) pojedinih članova Uprave određuje Nadzorni odbor sukladno poslovnoj strategiji Banke, zadacima, ovlastima i odgovornostima pojedinog člana Uprave i stanju Banke.

Pri utvrđivanju varijabilnog dijela Uprava i Nadzorni odbor dužni su osigurati da ukupni varijabilni primici svih radnika ne ograničavaju sposobnost banke da održi ili poveća iznos svog kapitala.

Primici (u 000 HRK)	Članovi uprave i višeg managementa	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	13.278.729,46	13.278.729,46	
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	(22)		

Primici (u 000 HRK)	Kontrolne funkcije	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	981.779,93	981.779,93	-
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	(3)		-

Primici (u 000 HRK)	Direktori/Voditelji poslovnica	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	4.304.329,73	4.304.329,73	-
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	(17)		

Naziv sektora	Broj radnika	Fiksni primici (u 000 HRK)	Varijabilni primici (u 000 HRK)
Uprava	(5)	5.988,87	-
Ured Uprave	(6)	1.371,00	-
Odjeli za: 1) praćenje usklađenosti, 2) sprječavanje pranja novca, 3) sigurnost,	(7)	1.566,57	

4) procjenu i mjerenje rizika			
Interna revizija	(2)	648,01	
Sektor pravnih poslova i sektor poslova za upravljanje ljudskim potencijalima	(8)	1.398,60	
Sektor bankarskih operacija	(8)	1.843,18	
Sektor upravljanja kreditnim rizicima	(10)	2.098,62	
Sektor praćenja i restrukturiranja rizika	(11)	1.584,39	
Sektor financija	(8)	2.047,85	
Sektor riznica i financijske institucije	(4)	799,67	
Sektor poslova sa stanovništvom	(7)	1.392,92	
Sektor poslova s gospodarstvom i sektor poslova s malim poduzetništvom	(7)	2.113,30	
Sektor informatike i Sektor digitalnih transformacija	(13)	3.512,33	
Sektor općih poslova	(4)	787,75	
Poslovnice	(126)	14.948,01	
<b>UKUPNO</b>	<b>236</b>	<b>42.101,07</b>	-

## 10. ZAKLJUČAK

Temeljem naprijed navedenih podataka vidljivo je da je visina regulatornog kapitala KentBank d.d. iznad kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom (EU) br. 575/2013.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala KentBank d.d. na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 17,79%.

\*\*\*\*\*

## 11. POPIS TABLICA

Tablica 1	Struktura regulatornog kapitala .....	8
Tablica 2	Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala .....	12
Tablica 3	Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala .....	14
Tablica 4	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2020. (u tisućama HRK) .....	34
Tablica 5	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik na dan 31.12.2020. (u tisućama HRK) .....	34
Tablica 6	Iznosi kapitalnih zahtjeva .....	38
Tablica 7	Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama .....	44
Tablica 8	Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim geografskim područjima .....	45
Tablica 9	Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti .....	46
Tablica 10	Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti .....	47
Tablica 11	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 1) .....	48
Tablica 12	Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 3) .....	49
Tablica 13	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 4) .....	50
Tablica 14	Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 9) .....	51
Tablica 15	Rezervacije po geografskoj podjeli .....	52
Tablica 16	Rezervacije prema djelatnostima .....	53
Tablica 17	Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti (u tisućama HRK) .....	53
Tablica 18	Dospjele izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti (u tisućama HRK) .....	54
Tablica 19	Kamatni rizik u knjizi Banke (iznosi u tisućama kuna) .....	62
Tablica 20	Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	63